

FINALIDADE

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

Nome: CA Poupança Activa

Entidade Seguradora: Crédito Agrícola Vida - Companhia de Seguros, S.A., (adiante designada por "CA Vida")

Sítio web: www.creditoagricola.pt

Para mais informações: Ligue para 211 111 800 | Custo de chamada para rede fixa nacional | Atendimento das 8h30 às 17h30 - dias úteis

Autoridade de Supervisão: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões é responsável pela supervisão da CA Vida no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Data de produção do presente documento: 01/02/2023

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo

Contrato de seguro individual, gerido em Fundo Autónomo de Investimento, com participação nos resultados.

Prazo

O prazo do Contrato é de 8 anos e 1 dia.

Objectivos

O objectivo do produto é proporcionar um sistema de poupança para acumulação de capital.

A política de investimentos do Fundo de Investimento Autónomo caracterizar-se-á pelo rigoroso cumprimento da legislação em vigor, privilegiando-se o recurso a activos de baixo risco, maioritariamente títulos de rendimento fixo e denominados em Euros. A evolução do fundo de investimento será feita de maneira a que esta possa garantir o capital investido e as taxas garantidas nas apólices contratadas.

No início de cada ano, será definida uma taxa anual de rendimento garantida que será utilizada para revalorizar todos os contratos em vigor durante esse exercício. Estas taxas serão calculadas com base em 80% da taxa Euribor a 12 meses, com um mínimo de 1% e um máximo de 4%. Esta taxa é definida no início de cada ano civil com efeitos a 1 de Janeiro, considerando a taxa Euribor resultante da média das taxas publicadas no mês de Dezembro no ano civil anterior.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina

Destina-se a clientes com perfil de risco conservador, com preferência por investimentos de capital garantido.

Prestações e custos do Seguro

A CA Vida pagará o capital acumulado¹ que resulta da capitalização dos prémios pagos, às taxas técnicas garantidas em cada ano, acrescido da Participação nos Resultados acumulada, em caso de vida da Pessoa Segura no final do prazo do contrato ou a qualquer momento em caso de resgate ou de morte da Pessoa Segura.

O valor deste benefício é apresentado na secção "Quais os riscos e qual poderá ser o meu retorno?".

Condições de adesão: A idade mínima do Tomador do Seguro, na subscrição, é de 18 anos. Não existe idade máxima de adesão ou de permanência no contrato.

Duração do contrato: O período de duração do contrato consta das Condições Particulares da Apólice.

Prorrogação: O Tomador de Seguro não tem a faculdade de prorrogar o prazo do contrato.

Resolução: O Tomador do Seguro (pessoa singular) pode resolver o contrato sem invocar justa causa, nos 30 dias imediatos à data da recepção da Apólice, através de carta registada remetida para a Sede da CA Vida. A resolução prevista anteriormente tem efeito retroactivo, tendo a CA Vida direito aos custos de desinvestimento que comprovadamente tenha suportado.

Caducidade: O contrato caduca na data prevista nas Condições Particulares para o termo da sua duração. O contrato caduca, ainda, com o pagamento do capital garantido¹ ou no caso de resgate total.

Não é possível a rescisão unilateral do contrato por parte da CA Vida.

Prémios mínimos e modalidade de pagamento: O prémio mínimo único é de 1.000€.

(1) Valor sujeito a tributação sobre o rendimento.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

Indicador de Risco



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 8 anos e 1 dia.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da capacidade do produtor pagar a sua retribuição.

Este produto está classificado na categoria 1, numa escala de 1 a 7, que corresponde à categoria de risco mais baixa, devido à garantia de capital total.

Tem direito a receber, no mínimo, 100% do seu capital acumulado. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado, e são incertos.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO? [continuação]

Período de detenção recomendado: 8 anos e 1 dia

Cenários de Desempenho

Exemplo do Investimento:

Prémio de Seguro: 10.000€/ano

CENÁRIOS DE SOBREVIVÊNCIA		SE RESGATAR APÓS 1 ANO	SE RESGATAR APÓS 4 ANOS	8 ANOS E 1 DIA (Período de detenção recomendado)
Cenário mínimo	Tem direito a receber, no mínimo, 100% do capital acumulado, resultante da capitalização do prémio pago às taxas técnicas garantidas em cada ano, excepto em caso de resgate antecipado em que serão deduzidos os respectivos encargos.			
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.829,12€	10.178,36€	10.698,62€
	Retorno médio anual	-1,71%	0,44%	0,85%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.829,12€	10.178,36€	10.698,62€
	Retorno médio anual	-1,71%	0,44%	0,85%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.966,34€	10.758,74€	11.953,52€
	Retorno médio anual	-0,34%	1,85%	2,26%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.121,07€	11.442,62€	13.521,46€
	Retorno médio anual	1,21%	3,43%	3,84%

CENÁRIOS DE MORTALIDADE		SE RESGATAR APÓS 1 ANO	SE RESGATAR APÓS 4 ANOS	8 ANOS E 1 DIA (Período de detenção recomendado)
Evento segurado	Valor que os seus beneficiários poderão receber	9.966,34€	10.758,74€	11.953,52€
Prémio de seguro acumulado		99,66%	107,59%	119,54%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos e 1 dia, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10 000 EUR. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exacto. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento/produto. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Poderá liquidá-lo antecipadamente, mas terá de pagar custos associados se o fizer. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O QUE SUCEDE SE A CA VIDA NÃO PUDER PAGAR?

Não existe um regime de garantia, existindo apenas o controlo e monitorização da empresa por parte da regulação europeia através da legislação Solvência II que obriga ao reporte trimestral dos rácios de solvência da companhia. Em caso de falência ou insolvência, a liquidação será executada de acordo com o melhor interesse dos Tomadores de Seguro e tendo em vista a maximização da recuperação do valor dos investimentos realizados.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10 000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No terceiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10.000€



Grupo Crédito Agrícola

Crédito Agrícola Vida, Companhia de Seguros, S.A.

Rua Castilho, 233 - 7º - 1099-004 Lisboa - T +351 211 111 800 - E vida@cavida.pt

Capital Social: 35.000.000 Euros - Pessoa Colectiva: 504 405 489 - Registada na C.R.C. Lisboa

QUAIS SÃO OS CUSTOS? [continuação]

O quadro mostra o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

PRÉMIO DE SEGURO	EM CASO DE REEMBOLSO APÓS 1 ANO	EM CASO DE REEMBOLSO APÓS 4 ANOS	EM CASO DE REEMBOLSO NO FIM DO PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO
Total de custos	271,77€	228,67€	120,00€
Impacto dos custos anuais (*)	2,75%	0,56%	0,15%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 2,41 % antes dos custos e 2,26 % depois dos custos.

Composição dos custos

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

CUSTOS PONTUAIS DE ENTRADA OU SAÍDA		8 ANOS E 1 DIA (Período de detenção recomendado)
Custos de entrada	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento.	1,2%
Custos de saída	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.	0%
CUSTOS RECORRENTES [Cobrados anualmente]		8 ANOS E 1 DIA (Período de detenção recomendado)
Custos de transacção da carteira	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.	0%
Outros custos correntes	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.	0%
CUSTOS ACESSÓRIOS		8 ANOS E 1 DIA (Período de detenção recomendado)
Comissão de desempenho	O impacto da comissão de desempenho.	0%
Juros transitados	O impacto dos juros transitados.	0%

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRODUTO? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: 8 anos e 1 dia

O prazo do contrato é de 8 anos e 1 dia. O Tomador do Seguro pode solicitar o resgate da Apólice a qualquer momento, sendo o respectivo valor igual ao capital constituído à data, deduzido de um valor percentual, para despesas de desinvestimento, de 2% no primeiro ano de vigência do Contrato, 1,5% no segundo ano e 1% nos anos seguintes. O resgate pode ser parcial ou total, com a caducidade do contrato neste último caso.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Se pretender apresentar uma Sugestão de melhoria na prestação dos nossos serviços ou uma Reclamação, utilize um dos seguintes meios: Por e-mail: sugestoes.reclamacoes@cavida.pt; Por escrito: Crédito Agrícola Vida - Companhia de Seguros, S.A. - Sugestões e Reclamações – Rua Castilho, 233, 1099-004 Lisboa - Portugal; Presencialmente, em qualquer Agência do Crédito Agrícola; por telefone: 211 111 800 (custo de chamada para a rede fixa nacional); Livro de Reclamações: Disponível nas Agências da sua Caixa Agrícola e na Sede da CA Vida, ou em livroreclamacoes.pt. Após a resolução da sua Reclamação, caso não se encontre satisfeito com a nossa resposta, ou com a forma como ela foi tratada pode recorrer a um dos seguintes meios: Provedor do Cliente: por e-mail: cliente@cavida.pt; por escrito: Provedor do Cliente CA Vida, Rua Castilho, 233, 1099-004 Lisboa – Portugal. Caso discorde da posição da Seguradora, ou relativamente a actos ou omissões desta, pode apresentar reclamação junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões através de formulário próprio, disponível no Portal do Consumidor de Seguros e Fundos de Pensões, residente no sítio da ASF na Internet, o qual está integrado numa plataforma que permite também ao reclamante conhecer, em cada momento, o estado do seu processo de reclamação, em: https://www.asf.com.pt/isp/Po_talConsumidor/Reclamacoes. Por correio: Av. da República, 76, 1600-205 Lisboa - Portugal; Contacto telefónico: 808 787 787 (custo de chamada para a rede fixa nacional).

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Transmissão do contrato. Cessão da posição contratual: O Tomador do Seguro/Pessoa Segura não pode transmitir a sua posição contratual a um terceiro.

Regime Fiscal: É aplicável a esta modalidade o regime fiscal dos Seguros de Vida.

Documentação: Encontra-se disponível em www.creditagricola.pt as Condições Gerais e Pré-Contratuais do Produto CA Poupança Activa.